

SPIS TREŚCI

Wstęp	9
Stosowane skróty	11
I. Rola biznesplanu w działalności gospodarczej	13
1.1. Rynkowe uwarunkowania funkcjonowania przedsiębiorstwa	13
1.2. Dlaczego w gospodarce rynkowej trzeba planować?	18
1.3. Istota procesu planowania biznesowego	19
1.4. Funkcje biznesplanu	21
1.5. Warunki dobrego planowania i dobrego biznesplanu	24
1.6. Założenia metodyczne planu	25
II. Cel a struktura biznesplanu	27
2.1. Procedury budowy planów do różnych celów	27
2.2. Istotne rozdziały wprowadzające do biznesplanu	30
2.3. Użyteczne wskazówki dla sporządzającego i oceniającego biznesplan	33
III. Procedury budowy planu – prezentacja inwestora	36
3.1. Informacje o przedsiębiorcy (gdy podmiot funkcjonuje)	36
3.1.1. Dane adresowe firmy	37
3.1.2. Podstawy prawne działalności	37
3.1.3. Kierownictwo firmy	39
3.1.4. Lokalizacja	39
3.1.5. Zatrudnienie	40
3.1.6. Powiązania organizacyjne	40
3.1.7. Główne składniki majątkowe	41
3.1.8. Główne fakty z historii przedsiębiorstwa	41
3.1.9. Technologia produkcji i wykorzystanie mocy produkcyjnych	42

3.1.10. Ocena sytuacji finansowej inwestora	42
3.2. Procedura w przypadku powoływania nowej firmy	44
3.2.1. Wybór formy prawnej	44
3.2.2. Kapitał założycielski	47
3.2.3. Kierownictwo	48
3.2.4. Lokalizacja	49

IV. Procedury budowy biznesplanu – analiza sytuacji marketingowej 50

4.1. Produkt	51
4.2. Klient docelowy	55
4.3. Rynek docelowy	60
4.4. Analiza i opis konkurencji	64

V. Procedury budowy planu – strategia rynkowego działania 68

5.1. Wizja strategiczna	69
5.2. Misja	69
5.3. Cele	70
5.4. Strategia 4P	71
5.4.1. Strategia produktu	72
5.4.2. Strategia dystrybucji	73
5.4.3. Strategia cen	75
5.4.4. Strategia promocji	77
5.5. Strategia konkurencji	81
5.6. Analiza SWOT	83

VI. Opis planowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego 86

6.1. Uzasadnienie podjęcia inwestycji. Cel inwestycji	86
6.2. Przedmiot inwestycji. Charakterystyka zadań inwestycyjnych	87
6.3. Finansowanie inwestycji	90
6.4. Harmonogram inwestycji	92
6.5. Dostawcy i wykonawcy prac	94
6.6. Skutki inwestycji dla gospodarczej pozycji firmy	95

VII. Plan operacyjny (organizacyjny)	98
7.1. Plan zatrudnienia	98
7.2. Procesy produkcyjne/usługowe w fazie operacyjnej projektu	100
VIII. Projekcje sprzedaży, kosztów i prognozy finansowe	102
8.1. Założenia prognozy sprzedaży	102
8.2. Założenia do prognozy kosztów	105
8.3. Założenia do prognoz finansowych	112
8.4. Prognozy finansowe	114
8.5. Analiza wskaźnikowa	115
8.6. Zestawienie parametrów ekonomiczno-finansowych	120
IX. Analiza efektywności inwestycji	122
9.1. Okres zwrotu zainwestowanego kapitału i zwrot z inwestycji	122
9.2. Metody dyskontowe	123
9.3. Inne metody oceny projektu inwestycyjnego	126
X. Podsumowanie. Warunki wiarygodności planu	129
XI. Słownik pojęć przydatnych w budowie biznesplanu	131
Załączniki	137
Załączniki do rozdziału I	137
Załącznik I.1. Wykaz i załączniki do wniosku kredytowego, dotyczące przedsięwzięcia inwestycyjnego	137
Załączniki do rozdziału II	145
Załącznik II.1. Przykładowa struktura biznesplanu – przedsiębiorstwo planuje inwestycje	145
Załącznik II.2. Przykładowa struktura biznesplanu – przedsiębiorstwo zamierza wejść do spółki kapitałowej	147
Załączniki do rozdziału IV	150

Załącznik IV.1. Przykładowy opis rynku	150
Załącznik IV.2. Przykładowy opis pozycji rynkowej i potencjału rynku	151
Załącznik IV.3. Przykładowa prezentacja regionów krajowej sprzedaży	153
Załącznik IV.4. Przykładowa prezentacja kierunków eksportu	154
Załącznik IV.5. Matryca analizy konkurencji w sektorze	155
Załącznik IV.6. Charakterystyka głównych konkurentów	157
Załącznik IV.7. Przykładowa matryca audytu marketingowego	159
Załączniki do rozdziału V	164
Załącznik V.1. Plan rozwoju produktu	164
Załączniki do rozdziału VIII	166
Załącznik VIII.1. List intencyjny	166
Załącznik VIII.2. Arkusze prognoz – nakłady inwestycyjne	167
Załącznik VIII.3. Arkusze prognoz – prognoza kosztów	168
Załącznik VIII.4. Arkusze prognoz – rachunek wyników	169
Załącznik VIII.5. Arkusze prognoz – przepływy pieniężne	171
Załącznik VIII.6. Arkusze prognoz – bilans	173
Załącznik VIII.7. Arkusze prognoz – analiza wskaźnikowa	177
Bibliografia	179